

# Voorwaarden Incasso (Incassanten)

## Artikel 1: Definities

Bank:	De bank van de Incassant.
Bestand:	Verzameling van één of meer batches met Incasso-opdrachten.
Brochure:	De brochure van Currence 'Incasso en Acceptgiro voor de zakelijke markt'.
Currence:	Currence Incasso B.V., statutair gevestigd en kantoorhoudende te Amsterdam.
Debiteur:	Een natuurlijk persoon of rechtspersoon of personenvennootschap waarop de Incassant een vordering heeft.
Herroeping:	Een door de Debiteur uiterlijk tot aan het eind van de werkdag voorafgaand aan de dag, waarop de betaalrekening volgens de Incasso-opdracht zou worden gedebiteerd, ingediend verzoek tot herroepen van een nog niet verwerkte incasso-opdracht.
Incassant:	Het bedrijf dat of de instelling die een Overeenkomst heeft gesloten.
Incasso:	Product van Currence Incasso B.V., waarbij de Incassant op basis van Machtigingen vorderingen op Debiteuren dan wel vorderingen namens een derde partij incasseert.
Incasso-opdracht:	Een opdracht van de Incassant om een vordering namens een derde partij ten laste van de rekening van diens Debiteur te incasseren.
Machtiging:	Een door een Debiteur aan de Incassant verstrekte volmacht om een vordering ten laste van zijn rekening te incasseren.
Overeenkomst:	De tussen de Incassant en de Bank gesloten overeenkomst Incasso.
Rekening:	De bankrekening van de Incassant.
Servicebureau:	Een door de Incassant ingeschakeld bedrijf dat namens de Incassant Bestanden bij de Bank of bij een door de bank aangegeven derde aanlevert.
Terugboeking:	Het ongedaan maken van een uitgevoerde incasso-opdracht.

## Artikel 2: Algemeen

- Op de Overeenkomst zijn naast deze voorwaarden Incasso tevens de Algemene Bankvoorwaarden van toepassing. De bepalingen uit deze voorwaarden prevaleren bij tegenstrijdigheid met de Algemene Bankvoorwaarden.
- De Overeenkomst wordt gesloten onder de opschortende voorwaarde dat de Incassant aan de door de Bank gestelde toelatingscriteria voldoet. Indien de Incassant naar het oordeel van de Bank niet aan de toelatingscriteria voldoet, zal de Bank de Incassant hierover informeren.
- Het is de Incassant toegestaan om in zijn communicatie-uitingen met betrekking tot Incasso het beeldmerk van Incasso te gebruiken, doch de Incassant is daartoe niet verplicht. Het gebruik zal geschieden op basis van voorschriften, verstrekt door de Bank, waarbij de Bank gerechtigd is wijzigingen aan te brengen. De Bank zal de Incassant hierover informeren.

## Artikel 3: Vereisten Incassant

- Voor het gebruik van Incasso op basis van een schriftelijke Machtiging dient de Incassant te voldoen aan de door de Bank ter zake te stellen vereisten. De Bank zal de Incassant hierover informeren.
- De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat hij voldoet aan de voor hem geldende vereisten en daaraan zal blijven voldoen gedurende de looptijd van de Overeenkomst.
- De Bank is te allen tijde gerechtigd deze vereisten te wijzigen of aan te vullen. De Bank zal de Incassant hierover tijdig op een door de Bank te bepalen wijze vooraf informeren, waarbij de termijn wordt aangegeven waarbinnen aan de nieuwe vereisten moet zijn voldaan.

## Artikel 4a: Machtiging

- Een Machtiging dient te voldoen aan de door de Bank vastgestelde regels zoals vermeld in de Brochure. De Bank is gerechtigd de voor een Machtiging geldende regels aan te passen. De Bank zal de Incassant hierover tijdig vooraf informeren, waarbij de termijn wordt aangegeven waarbinnen aan de nieuwe regels moet zijn voldaan.
- Voorafgaand aan het inzenden van een Incasso-opdracht dient de Incassant te beschikken over een geldige Machtiging. Een Machtiging is in ieder geval ongeldig indien:
  - Het daarin vermelde rekeningnummer van de Debiteur is vervallen of niet is uitgegeven aan de Debiteur, tenzij de Debiteur de Incassant schriftelijk in kennis

heeft gesteld dat Incasso-opdrachten dienen te worden uitgevoerd ten laste van een andere (mede) ten name van de Debiteur gestelde rekening dan de rekening die vermeld is in of bij het verlenen van de Machtiging;

- De Debiteur betwist dat de handtekening op de Machtiging zijn handtekening is;
  - De Machtiging slechts is opgenomen in algemene voorwaarden van de Incassant of de Machtiging onvoldoende duidelijk is opgenomen in een overeenkomst met de Debiteur;
  - De Machtiging niet overeenstemt met de Overeenkomst;
  - De Machtiging is verstrekt door iemand die niet bevoegd was om namens de Debiteur de Machtiging te verstrekken;
  - In de Machtiging de naam van de crediteur niet wordt vermeld;
  - De Machtiging door de Debiteur is ingetrokken.
- Ten aanzien van een schriftelijke Machtiging stelt de Incassant de Debiteur ervan in kennis dat hij de Machtiging in een gesloten envelop naar de Incassant dient te sturen.
  - De Bank bedingt hierbij ten behoeve van de bank van de Debiteur dat de Incassant het document waaruit blijkt dat een Machtiging is verstrekt, ten minste 14 maanden, nadat de Machtiging is vervallen, zal bewaren. Indien de bank van de Debiteur of de Bank hierom verzoekt, verstrekt de Incassant haar binnen 5 werkdagen een gewaarmerkte kopie van dat document.
  - Na schriftelijke toestemming van de Bank is de Incassant gerechtigd om vorderingen van een derde partij op diens debiteuren te incasseren, indien deze debiteuren de derde partij een volmacht hebben verstrekt om de vorderingen ten laste van hun rekeningen te incasseren en ten genoegen van de Bank is aangetoond dat de derde partij de Incassant heeft gemachtigd om de vorderingen namens hem te incasseren. De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat de debiteuren ervan in kennis worden gesteld dat de Incassant de vorderingen zal incasseren.
  - De Incassant is gehouden om op verzoek van de Bank aan de Bank een opgave te verstrekken van de rekeningen van de Debiteuren van wie hij een Machtiging heeft ontvangen, alsmede van de rekeningen van de debiteuren, zoals vermeld in artikel 4.5.
  - De Incassant staat er voor in dat alle verplichtingen met betrekking tot Incasso-opdrachten en jegens Debiteuren voortvloeiende uit de Overeenkomst, deze voorwaarden alsmede de Brochure eveneens worden nagekomen met betrekking tot Incasso-opdrachten en jegens de Debiteuren, zoals vermeld in artikel 4.5.
  - De Incassant zal, zodra de Incassant daartoe in verband met de uitvoering van de interbancaire Overstapservice een verzoek van of namens de bank van de Debiteur heeft ontvangen, niet langer incasseren ten laste van de in de Machtiging opgenomen ("oude") rekening maar uitsluitend ten laste van de in het verzoek vermelde "nieuwe" rekening. De Incassant is verplicht om het in de vorige zin bedoelde verzoek te bewaren conform het bepaalde, zoals aangegeven onder 4.4, bij en als onderdeel van de Machtiging.

## Artikel 4b: Intrekken machtiging door de Debiteur

In geval de Debiteur de machtiging intrekt, dient de Incassant ingaande de dag na de werkdag van ontvangst van de intrekking van de machtiging te stoppen met het inzenden van Incasso-opdrachten in kwestie en betreffende reeds ingezonden Incasso-opdrachten direct te annuleren.

## Artikel 5: Incassobedrag

- Zonder voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Bank mag de Incassant geen Incasso-opdracht met een hoger bedrag dan het in de Overeenkomst vermelde maximumbedrag per Incasso-opdracht inzenden. Zonder genoemde toestemming zullen dergelijke opdrachten worden geweigerd.
- De Incassant verbindt zich jegens de Bank om de Debiteur tijdig vooraf in kennis te stellen van een wijziging in het vaste of variabele Incassobedrag.

## Artikel 6: Inzenden Incasso-opdracht

- De Incassant verbindt zich jegens de Bank om de Debiteur tijdig vooraf in kennis te stellen wanneer het bedrag van diens rekening zal worden afgeschreven.
- Ten aanzien van de inzending van de Bestanden dient de Incassant zich te houden aan de door de Bank vastgestelde procedures en voorschriften. De Bank is gerechtigd om die procedures en voorschriften aan te passen. De Bank zal de Incassant hierover tijdig informeren.
- De Incassant is niet gerechtigd een Incasso-opdracht in te zenden indien:
  - De Incasso-opdracht niet past binnen het in de Machtiging vermelde doel;
  - De Incasso-opdracht een hoger bedrag bevat dan in de Machtiging staat vermeld;

- De Incasso-opdracht een extra bedrag betreft dat in de Machtiging niet is voorzien en waarvoor de Debitteur geen expliciete schriftelijke toestemming heeft gegeven;
  - De Incasso-opdracht een termijn van Terugboeking heeft die korter is dan de bij de Machtiging behorende termijn van Terugboeking.
4. De Incassant zendt een Bestand aan de Bank of aan de door de Bank aangewezen derde. Tenzij anders overeen-gekomen tussen de Bank en de Incassant, dient elke batch van een Bestand vergezeld te gaan van een opdrachtbrief of een geleidekaart, afhankelijk van de voorgeschreven procedure.
  5. De Incassant staat jegens de Bank in voor de juistheid van het bedrag van de Incasso-opdracht en van het rekeningnummer van de Debitteur en van het rekeningnummer van de Incassant. Ten aanzien van onzuivere posten staat de Incassant ervoor in dat deze worden aangeleverd overeenkomstig de procedure, zoals vermeld in de Brochure.

## Artikel 7: Annulering Incasso-opdracht

1. De Incassant heeft de mogelijkheid om een Incasso-opdracht of een batch met Incasso-opdrachten te annuleren, mits voldaan wordt aan de daarvoor door de Bank vastgestelde regels.
2. De Bank zal zich inspannen om een annuleringsopdracht van de Incassant tijdig uit te voeren, indien die opdracht uiterlijk om 12.00 uur op de werkdag voorafgaand aan de verwerkingsdatum van het Bestand in het bezit van de Bank c.q. van de door de Bank aangewezen derde is.

## Artikel 8: Servicebureau

1. De Incassant is bevoegd bij de uitvoering van de Overeenkomst gebruik te maken van de diensten van een Servicebureau. Indien de Incassant gebruik wenst te maken van de diensten van een Servicebureau, dient hij dit vooraf schriftelijk te melden bij de Bank. De Bank heeft de mogelijkheid een Servicebureau te weigeren.
2. De Bank is geen partij bij de tussen de Incassant en het Servicebureau te sluiten overeenkomst(en). De Incassant dient in zijn overeenkomst met het Servicebureau ten behoeve van zichzelf en de Bank te bedingen dat het Servicebureau de verplichtingen, die voor de Incassant voortvloeien uit deze voorwaarden, zal naleven. De Incassant staat er jegens de Bank voor in dat het Servicebureau zich aan deze voorwaarden zal houden.
3. Indien de Incassant het Servicebureau ook heeft gemachtigd namens hem de bijbehorende opdrachtbrieven of geleidekaarten, zoals vermeld in artikel 6.4, te tekenen en in te zenden, dient de Incassant een kopie van die machtiging aan de Bank te verstrekken.

## Artikel 9: Uitvoering Incasso-opdracht

1. De bank van de Debitteur heeft het recht -al dan niet op verzoek van de Debitteur- de uitvoering van Incasso-opdrachten ten laste van de rekening van de Debitteur te weigeren.
2. De Bank is gerechtigd de uitvoering van een Incasso-opdracht te weigeren indien:
  - De Incassant in strijd handelt met het bepaalde in deze voorwaarden en/of door de Bank vastgestelde procedures en voorschriften;
  - De Bank daartoe -om haar moverende reden- aanleiding ziet.
3. De Bank zal gegevens die betrekking hebben op de verwerking van een Bestand zodanig (doen) vastleggen dat deze gegevens gedurende een periode van één jaar schriftelijk kunnen worden gereproduceerd. De vastlegging van deze gegevens levert tussen de Incassant en de Bank volledig bewijs op, behoudens tegenbewijs.
4. Uitvoering van een Incasso-opdracht leidt tot creditering van de rekening van de Incassant en debitering van de rekening van de Debitteur onder de ontbindende voorwaarde dat door de bank van de Debitteur -op eigen initiatief of op verzoek van de Debitteur- een opdracht tot Terugboeking, zoals vermeld in artikel 10.1, wordt gegeven en deze opdracht door de Bank wordt uitgevoerd binnen de in artikel 10.2 vermelde termijn.

## Artikel 10: Terugboeking

1. De Bank bedingt hierbij, afhankelijk van de soort Incasso, ten behoeve van de Debitteur en de bank van de Debitteur het recht om, indien de Debitteur en/of de bank van de Debitteur bezwaar maakt tegen een uitgevoerde Incasso-opdracht, de Incasso-opdracht ongedaan te maken. Afhankelijk van de soort Incasso bedraagt de termijn waarbinnen een opdracht tot Terugboeking kan worden ingezonden 5 werkdagen c.q. 56 kalenderdagen ingaande de datum waarop de Incasso-opdracht is uitgevoerd. De termijn van Terugboeking staat in de Overeenkomst vermeld.
2. De Bank zal, ongeacht de reden van de Terugboeking, iedere Terugboeking accepteren, die in geval van een termijn van Terugboeking van 5 werkdagen binnen 9 werkdagen en in geval van een termijn van Terugboeking van 56 kalenderdagen binnen 61 kalenderdagen na de datum van uitvoering van de Incasso-opdracht, wordt uitgevoerd.
3. De Bank is bevoegd het bedrag van de Terugboeking ten laste van de rekening van de Incassant te boeken.

4. De Bank is bevoegd tot terugboeking van een Incasso-opdracht over te gaan indien de bank van Debitteur op grond van een verzoek tot Herroeping, waarbij de Debitteur daartoe het recht heeft, om terugboeking heeft verzocht; mits de debitering van de Rekening op grond van Terug-boeking onverwijld doch uiterlijk binnen de volgende termijn plaatsvindt: 9 werkdagen ingaande op settlementdatum.
5. De Bank en de Incassant komen overeen dat de Bank de vorderingen die zij uit hoofde van de Terugboekingen op de Incassant heeft of krijgt, mag verrekenen met de vorderingen die de Incassant nu of te eniger tijd, uit welke hoofde dan ook, al dan niet opeisbaar, op de Bank heeft of krijgt.
6. De Incassant zal zich ervoor inspannen en verplicht zich daar toe jegens de Bank, om ervoor te zorgen dat -gerekend over een bepaalde aaneengesloten periode- het aantal Terugboekingen en het bedrag van de Terugboekingen binnen door de Bank vast te stellen grenzen blijft.
7. De Bank is bevoegd tot Terugboeking van een Incasso-opdracht over te gaan indien daartoe naar de mening van de Bank voldoende aanleiding toe is, bijvoorbeeld ter voorkoming of beperking van fraude.

## Artikel 11: Onterechte Incasso-opdracht

1. Tot uiterlijk dertien maanden na de datum waarop de Debitteur het rekeningafschrift met daarop het bedrag dat op basis van de Incasso-opdracht is afgeschreven redelijkerwijs geacht kan worden te hebben ontvangen, heeft hij recht op vergoeding van het geïncasseerde bedrag indien:
  - Aan de Incassant geen Machtiging is verstrekt;
  - Op basis van artikel 4.2 een Machtiging ongeldig is;
  - Op basis van artikel 6.3 een Incasso-opdracht niet mocht worden ingezonden.
 Ter uitoefening van dit recht dient de Debitteur gebruik te maken van de hiervoor vastgestelde procedure inzake onterechte Incasso-opdrachten.
2. De Bank zal het geïncasseerde bedrag aan de Debitteur vergoeden indien de Debitteur daar krachtens artikel 11.1 recht op heeft. Terzake van die betaling heeft de Bank een vordering op de Incassant.
3. De Bank is bevoegd een vordering van haar op de Incassant op basis van het bepaalde in artikel 11.2 ten laste van de rekening van de Incassant te boeken.
4. De Bank en de Incassant komen overeen dat de Bank de vorderingen die zij uit hoofde van artikel 11.2 op de Incassant heeft of krijgt, mag verrekenen met de vorderingen die de Incassant nu of te eniger tijd, uit welke hoofde dan ook, al dan niet opeisbaar, op de Bank heeft of krijgt.

## Artikel 12: Aansprakelijkheid

1. De Bank verplicht zich jegens de Incassant naar beste vermogen zorg te dragen voor een goede afhandeling van de door Incassant ingezonden Bestanden.
2. Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden is de Bank aansprakelijk voor de directe schade die de Incassant lijdt tengevolge van een aan de schuld van de Bank te wijten tekortkoming in de nakoming van haar verplichtingen voortvloeiend uit de Overeenkomst. De Bank is in geen geval aansprakelijk voor indirecte of gevolgschade.

## Artikel 13: Vergoeding incasso

1. De Bank kan aan de Incassant voor het gebruik van Incasso een door de Bank vast te stellen vergoeding in rekening brengen. De Bank kan de hoogte van de vergoeding te allen tijde wijzigen. De Bank zal de Incassant over de wijziging van de vergoeding informeren. Indien de Incassant niet akkoord gaat met een wijziging van de vergoeding, dient hij dit schriftelijk binnen een termijn van 30 dagen na bekendmaking van deze wijziging aan de Bank te melden, waarna de Overeenkomst conform artikel 14.2 eindigt.
2. De Incassant machtigt hierbij de Bank onherroepelijk om de krachtens artikel 13.1 verschuldigde vergoeding te incasseren van een door de Incassant opgegeven rekeningnummer.

## Artikel 14: Duur en einde Overeenkomst

1. De Overeenkomst treedt -met inachtneming van het bepaalde in artikel 2.2- in werking op de datum van ondertekening door de contractspartijen en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
2. De Bank is gerechtigd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen in geval:
  - Van faillissement en aanvraag tot surseance van betaling van de Incassant;
  - De Incassant niet meer voldoet aan de gestelde vereisten;
  - De Incassant zijn verplichtingen voortvloeiende uit de Overeenkomst en/of deze voorwaarden niet nakomt;
  - Gedurende een aaneengesloten periode van 18 maanden geen creditering via een Incasso-opdracht op de rekening van de Incassant heeft plaatsgevonden.
 De Overeenkomst eindigt onmiddellijk in geval van:
  - Ontvangst door de Bank van een schriftelijke mededeling van de Incassant dat hij niet akkoord gaat met een wijziging van de vergoeding conform artikel 13.1 of een wijziging van deze voorwaarden conform artikel 16;
  - Beëindiging van de relatie tussen de Bank en Incassant.
3. De Overeenkomst eindigt voorts door opzegging door de Incassant of de Bank. Opzegging dient schriftelijk te geschieden met inachtneming van een termijn van

- 30 dagen. Indien inachtneming van de opzegtermijn redelijkerwijs niet van de opzeggende partij geveerd kan worden, kan zij met onmiddellijke ingang opzeggen.
4. Bij beëindiging van de Overeenkomst heeft de Incassant geen recht op restitutie van een vergoeding die op grond van artikel 13.2 door de Bank is geïncasseerd.
  5. De verplichtingen van partijen krachtens deze voorwaarden met betrekking tot Incasso-opdrachten, die zijn ingezonden voor de beëindiging van de Overeenkomst, blijven onverminderd van kracht.

### Artikel 15: Noodmaatregelen

De bank heeft het recht om op eigen initiatief of op aangeven van Currence, in specifieke situaties noodmaatregelen te treffen ten aanzien van de verwerking en/of aanlevering van Incasso-opdrachten (bijvoorbeeld in geval van (vermeende) fraude).

### Artikel 16: Wijziging voorwaarden

De Bank is gerechtigd met directe ingang wijziging(en) in en aanvulling(en) op deze voorwaarden aan te brengen. Wijzigingen in en aanvullingen op deze voorwaarden worden op een door de Bank te bepalen wijze bekend gemaakt aan de Incassant. Indien de Incassant niet akkoord gaat met de wijziging(en) of aanvulling(en) dient hij dit kenbaar te maken aan de Bank

### Addendum Telefonische Machtiging

1. Op een telefonische Machtiging zijn zowel de Algemene Voorwaarden Incasso als dit addendum van toepassing. In geval van strijdigheid tussen de toepasselijke voorwaarden gaat dit addendum voor op de Algemene Voorwaarden Incasso en gaan de Algemene Voorwaarden Incasso voor op de Algemene Bankvoorwaarden.
2. Voor het gebruik van Incasso op basis van een telefonische Machtiging dient de Incassant in aanvulling op het bepaalde in artikel 3.1 van de Algemene Voorwaarden Incasso te voldoen aan de volgende vereisten:
  - De Incassant heeft een onbesproken betaalgedrag en is een gerenommeerd bedrijf of instelling;
  - De Incassant staat -voor zover wettelijk voorgeschreven ingeschreven bij de Kamer van Koophandel;
  - De Incassant beschikt over de NAW-gegevens, het telefoonnummer en het rekeningnummer van de Debiteur en heeft gecontroleerd volgens de voorgeschreven procedure, zoals vermeld in de Brochure, of de NAW-gegevens juist zijn.Indien de Incassant een charitatieve instelling is geldt als aanvullend vereiste dat de Incassant gecertificeerd is door het Centraal Bureau Fondsenwerving.
3. In geval van een telefonische Machtiging stuurt de Incassant de Debiteur een schriftelijke bevestiging van de ontvangen Machtiging, waarbij de Debiteur in kennis wordt gesteld van de termijn van Terugboeking en de datum van afschrijving.
4. De Incassant mag alleen incasseren op basis van een telefonische Machtiging die is afgegeven door een particuliere rekeninghouder. Een telefonische Machtiging die niet door een particuliere rekeninghouder is afgegeven is ongeldig. In dat geval is artikel 11.1 van de Algemene Voorwaarden Incasso van overeenkomstige toepassing.
5. Het bepaalde in artikel 11.1 van de Algemene Voorwaarden Incasso geldt ook indien de Debiteur betwist een telefonische Machtiging te hebben verstrekt.
6. De Incassant is gehouden om jaarlijks aan de Bank een accountantsverklaring af te geven waaruit blijkt dat hij zich houdt aan de procedures die conform dit addendum van toepassing zijn.

